

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter
Directores Emisión Bonos
Bankinter
Société Générale

Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0313715007	10/03/2006 500	100.000,00 50.000.000,00	100.000,00	Variable Euribor 3M+0,040% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2010 Bruto Neto	15/06/2007 15/12/2043 15.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie A2 ES0313715015	10/03/2006 11.024	63.821,89 703.572.515,36 100,00%	100.000,00 1.102.400.000,00	Variable Euribor 3M+0,120% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	0,9990% 15/12/2010 161,166228 Bruto 130,544645 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	15/12/2010 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	AAA Aaa	AAA Aaa
Serie B ES0313715023	10/03/2006 131	100.000,00 13.100.000,00 100,00%	100.000,00 13.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,1290% 15/12/2010 285,386111 Bruto 231,162750 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+ Aa3	A+ Aa3
Serie C ES0313715031	10/03/2006 119	100.000,00 11.900.000,00 100,00%	100.000,00 11.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,350% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	1,2290% 15/12/2010 310,663889 Bruto 251,637750 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A- A3	A- A3
Serie D ES0313715049	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+2,250% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	3,1290% 15/12/2010 790,941667 Bruto 640,662750 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB- Ba1	BBB- Ba1
Serie E ES0313715056	10/03/2006 113	100.000,00 11.300.000,00 100,00%	100.000,00 11.300.000,00	Variable Euribor 3M+3,900% 15.Mar/Jun/Sep/Dic	4,7790% 15/12/2010 1.208,025000 Bruto 978,500250 Neto	15/12/2043 Trimestral 15.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCC Ca	CCC Ca
Total		751.172.515,36	1.200.000.000,00						

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Vida media y amortización final (en años) estimadas según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual								
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44	
		% TACP Anual equivalente									
		2,00									
		4,00									
		6,00									
		8,00									
		10,00									
		12,00									
		14,00									
		16,00									
Serie A2	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	9,20	7,85	6,76	5,92	5,22	4,65	4,22	3,81
		Amort. final	Años	24/11/2019	20/07/2018	16/06/2017	15/08/2016	02/12/2015	08/05/2015	03/12/2014	07/07/2014
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/09/2019	15/09/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	9,70	8,37	7,31	6,44	5,73	5,15	4,66	4,25
		Amort. final	Años	25/05/2020	26/01/2019	03/01/2018	21/02/2017	08/06/2016	07/11/2015	12/05/2015	13/12/2014
		Amort. final	Fecha	15/06/2037	15/09/2035	15/06/2034	15/03/2033	15/09/2031	15/03/2030	15/09/2028	15/06/2027
Serie B	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,31	9,68	8,34	7,31	6,43	5,72	5,20	4,68
		Amort. final	Años	03/01/2022	17/05/2020	14/01/2019	03/01/2018	18/02/2017	03/06/2016	24/11/2015	21/05/2015
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/09/2019	15/09/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,10	10,50	9,21	8,15	7,27	6,54	5,92	5,39
		Amort. final	Años	19/10/2022	14/03/2021	28/11/2019	06/11/2018	20/12/2017	27/03/2017	13/08/2016	04/02/2016
		Amort. final	Fecha	15/06/2037	15/12/2035	15/09/2034	15/03/2033	15/09/2031	15/03/2030	15/09/2028	15/06/2027
Serie C	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,31	9,68	8,34	7,31	6,43	5,72	5,20	4,68
		Amort. final	Años	03/01/2022	17/05/2020	14/01/2019	03/01/2018	18/02/2017	03/06/2016	24/11/2015	21/05/2015
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/09/2019	15/09/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	12,10	10,51	9,21	8,15	7,27	6,54	5,92	5,39
		Amort. final	Años	19/10/2022	15/03/2021	28/11/2019	06/11/2018	20/12/2017	27/03/2017	13/08/2016	04/02/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2037	15/12/2035	15/09/2034	15/03/2033	15/09/2031	15/03/2030	15/09/2028	15/06/2027
Serie D	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	18,01	16,01	14,01	12,50	11,01	9,76	9,01	8,01
		Amort. final	Años	15/09/2028	15/09/2026	14/09/2024	14/03/2023	15/09/2021	14/06/2020	14/09/2019	15/09/2018
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/09/2019	15/09/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	28,30	27,32	26,12	24,90	23,63	22,29	20,94	19,63
		Amort. final	Años	25/12/2038	04/01/2038	21/10/2036	04/08/2035	26/04/2034	22/12/2032	19/08/2031	26/04/2030
		Amort. final	Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040
Serie E	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	12,44	10,82	9,37	8,29	7,29	6,47	5,93	5,30
		Amort. final	Años	19/02/2023	06/07/2021	26/01/2020	27/12/2018	27/12/2017	02/03/2017	19/08/2016	02/01/2016
		Amort. final	Fecha	15/09/2028	15/09/2026	15/09/2024	15/03/2023	15/09/2021	15/06/2020	15/09/2019	15/09/2018
	Con amortización opcional *	Vida media	Años	18,44	17,82	17,37	17,04	16,79	16,59	16,44	16,30
		Amort. final	Años	17/02/2029	04/07/2028	24/01/2028	26/09/2027	26/06/2027	15/04/2027	16/02/2027	31/12/2026
		Amort. final	Fecha	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040	15/09/2040

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallidos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	93,66%	703.572.515,36	6,43%	1.152.400.000,00	4,00%
Serie A1	0,00%	0,00	4,17%	50.000.000,00	
Serie A2	93,66%	703.572.515,36	91,87%	1.102.400.000,00	
Serie B	1,74%	13.100.000,00	4,66%	13.100.000,00	2,90%
Serie C	1,58%	11.900.000,00	3,05%	11.900.000,00	1,90%
Serie D	1,50%	11.300.000,00	1,53%	11.300.000,00	0,95%
Serie E	1,50%	11.300.000,00	0,94%	11.300.000,00	
Emisión de Bonos		751.172.515,36		1.200.000.000,00	
Fondo de Reserva	1,53%	11.300.000,00	0,95%	11.300.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	25.994.130,34	0,890%	
Cuenta de Amortización	0,00		
Ppales. cobrados ptes de ingreso	2.212.827,02		
Ints. cobrados ptes de ingreso	377.031,88		
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P	256.087,46		

BANKINTER 12 Fondo de Titulización Hipotecaria

Informe resumen

Fecha: 30/11/2010
Divisa: EUR

Fecha constitución
06/03/2006

NIF
V84634575

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankinter

Administrador Activos
Bankinter

Directores Emisión Bonos
Bankinter

Société Générale
Asegurador
Société Générale

Colocadores
Société Générale
Bankinter

Agente Pago Bonos
Bankinter

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Bankinter

Cuenta Amortización
Bankinter

Préstamo Gastos Iniciales
Bankinter

Permuta Intereses
Bankinter

Depositario Activos
Bankinter

Audidores Fondo
Deloitte (ejercicios 2009 a actual)
Ernst & Young (hasta ejercicio 2008)

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.540	8.376	
Principal			
Pendiente vencimiento	727.285.487,96	1.188.737.343,89	
Medio	111.205,73	141.921,84	
Mínimo	19,37	4.349,01	
Máximo	818.804,98	969.950,00	
Interés nominal			
Medio ponderado	1,80%	3,03%	
Mínimo	1,53%	2,25%	
Máximo	3,98%	4,83%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	259	313	
Mínimo	01/12/2010	14/10/2006	
Máximo	12/12/2040	12/12/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	100,00%	100,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	0,92	6,94	0,23	8,08
10,01 - 20%	3,84	15,69	1,47	15,96
20,01 - 30%	7,63	25,49	4,01	25,53
30,01 - 40%	14,08	35,20	7,94	35,55
40,01 - 50%	18,99	45,29	13,21	45,43
50,01 - 60%	22,01	55,07	18,85	55,27
60,01 - 70%	23,64	65,05	22,47	65,25
70,01 - 80%	8,90	71,70	31,83	75,74
Medio ponderado	50,04		59,29	
Mínimo	0,02		2,01	
Máximo	74,95		80,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,34%	0,25%	0,32%	0,35%	0,58%
Tasa anual equivalente	3,95%	2,91%	3,78%	4,09%	6,77%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,21%	11,33%
Aragón	1,25%	1,12%
Asturias	1,28%	1,26%
Canarias	3,25%	3,57%
Cantabria	2,30%	2,31%
Castilla y León	3,50%	3,54%
Castilla-La Mancha	1,71%	1,73%
Cataluña	19,72%	18,24%
Comunidad Valenciana	10,84%	11,40%
Extremadura	0,43%	0,45%
Galicia	1,67%	1,59%
Islas Baleares	1,84%	1,75%
La Rioja	0,17%	0,21%
Madrid	30,31%	31,13%
Murcia	1,05%	1,06%
Navarra	0,32%	0,26%
País Vasco	9,13%	9,04%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a ≤ 1 Mes	153	46.048,72	11.687,57	0,00	57.736,29	6,88	18.079.509,15	18.137.245,44	55,69	44,78
De > 1 a ≤ 2 Meses	41	26.724,58	9.358,11	0,00	36.082,69	4,30	4.142.871,40	4.178.954,09	12,83	49,53
De > 2 a ≤ 3 Meses	17	24.592,50	8.158,87	0,00	32.751,37	3,90	2.059.914,61	2.092.665,98	6,43	47,83
De > 3 a ≤ 6 Meses	17	33.013,80	15.061,48	0,00	48.075,28	5,73	2.191.467,42	2.239.542,70	6,88	49,39
De > 6 a < 12 Meses	15	55.525,37	22.663,69	0,00	78.189,06	9,32	1.496.483,76	1.574.672,82	4,83	42,90
De ≥ 12 a < 18 Meses	11	93.200,80	50.015,96	0,00	143.216,76	17,08	1.532.966,03	1.676.182,79	5,15	57,53
De ≥ 18 a < 24 Meses	4	28.476,79	23.234,40	0,00	51.711,19	6,17	479.059,00	530.770,19	1,63	51,73
De ≥ 2 Años	15	195.471,07	195.510,51	0,00	390.981,58	46,62	1.749.021,52	2.140.003,10	6,57	51,60
Subtotal	273	503.053,63	335.690,59	0,00	838.744,22	100,00	31.731.292,89	32.570.037,11	100,00	46,79
<i>Dudosos (subjetivos)</i>										
	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subtotal	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total	273	503.053,63	335.690,59	0,00	838.744,22		31.731.292,89	32.570.037,11		46,79